

AML

prevence legalizace výnosů
z trestné činnosti
a financování terorismu



AML



AML = Anti-Money-Laundering (boj proti praní špinavých peněz)

CFT = Countering the Financing of Terrorism (Boj proti financování terorismu)

Smysl a účel systému AML/CFT

- Zabránit zneužívání finančního systému k praní špinavých peněz, financování terorismu a financování šíření zbraní hromadného ničení
- Uchování stop po přesunech majetku včetně záznamu o tom od koho, prostřednictvím koho a ke komu se tyto prostředky přemísťovaly

Základním právním předpisem, který stanoví podmínky, požadavky a povinnosti systému AML pro povinné osoby je **zákon č.253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu** (<https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2008-253/zneni-20210801>).

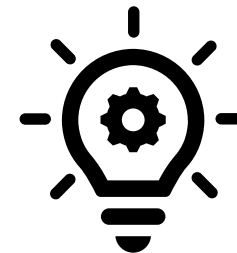
IDENTIFIKACE KLIENTŮ

Povinnost provedení identifikace klientů se uplatňuje zejména v těchto situacích:

- vznik obchodního vztahu
 - hodnota obchodu překročí částku 1.000 EUR
 - zjištění podezřelého obchodu
-
- **Fyzická osoba** – všechna jména a příjmení, rodné číslo nebo datum narození, místo narození, pohlaví, trvalý nebo jiný pobyt, státní občanství. Jde-li o podnikající fyzickou osobu, též obchodní firmu, místo podnikání, identifikační číslo.
 - **Právníká osoba** – název obchodní firmy, odlišující dodatek, sídlo, identifikační číslo. Identifikace fyzické osoby jednající za právníký subjekt. Zjištění údajů ke zjištění a ověření totožnosti všech členů statutárních orgánů.



IDENTIFIKACE KLIENTŮ



Pravidla identifikace fyzické osoby

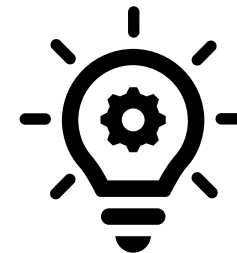
- první identifikace fyzické osoby musí být provedena za fyzické přítomnosti identifikované osoby
- v rámci identifikace se ověřuje shoda podoby identifikované osoby s vyobrazením v průkazu totožnosti
- zjištěné identifikační údaje se zaznamenají a ověří z průkazu totožnosti identifikované osoby (zaznamenají se zároveň údaje - typ, číslo, platnost a vydavatel dokladu)

Pravidla identifikace právnické osoby

- první identifikace právnické osoby za přítomnosti jednajících fyzické osoby a dalších výše uvedených pravidel
- zjištěné identifikační údaje povinná osoba zaznamená a ověří z dokladu o existenci právnické osoby (může být získán z důvěryhodného zdroje)
- v rámci identifikaci se zjišťuje a ověřuje totožnost skutečného majitele ve smyslu zákona č. 37/2021 Sb. o evidenci skutečných majitelů

V rámci identifikace se u všech klientů ověřuje, zda klient je nebo není politicky exponovanou osobou nebo osobou, vůči které jsou uplatňovány mezinárodní sankce dle zákona č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí.

OZNAMOVÁNÍ PODEZŘELÝCH OBCHODŮ



Povinná osoba bez zbytečného odkladu nebo neprodleně po zjištění podezřelého obchodu, hrozí-li nebezpečí z prodlení.

Oznámení o podezřelém obchodu podává za povinnou osobu pověřená osoba nebo přímo člen statutárního orgánu.

Oznámení podezřelého obchodu musí obsahovat:

- **údaje k identitě oznamované osoby a všech dalších účastníků a**
- **informace o všech podstatných a významných okolnostech podezřelého obchodu.**

Pokud hrozí nebezpečí zmaření nebo ztížení zajištění výnosu z trestné činnosti nebo prostředků určených k financování terorismu, přistupuje povinná osoba k odkladu splnění příkazu klienta na 24 hodin dle § 20 AML zákona.

Oznámení o podezřelém obchodu se v případě obchodních aktivit spojených s Komerční bankou, a.s. předává následujícím kontaktem:

partneri@kb.cz

Praní špinavých peněz se rozumí jednání sledující zakrytí nezákonného původu jakékoliv ekonomické výhody (majetku) vyplývající z trestné činnosti s cílem vzbudit zdání, že jde o majetkový prospěch nabytý v souladu se zákonem.

- přeměna nebo převod majetku s vědomím, že pochází z trestné činnosti za účele utajení nebo zastření původu nebo za účelem napomáhat osobě, která se účastní páčání takové činnosti
- utajení nebo zastření skutečné povahy, zdroje, umístění, pohybu majetku nebo nakládání s ním nebo změny práv k majetku
- nabytí, držení, použití nebo nakládání s majetkem
- zločinné spolčení osob nebo jiná forma součinnosti za účelem jednání výše

CFT

Boj proti financování terorismu (Countering the Financing of Terrorism - CFT)

Financování terorismu se rozumí jednání spočívající

- ve shromažďování nebo poskytnutí peněžních prostředků nebo jiného majetku s vědomím, že bude použit ke spáchání teroristického činu teroru, teroristického útoku, účasti na teroristické skupině, podpory a propagace terorismu nebo trestného činu vyhrožování teroristickým činem nebo takového trestného činu, nebo k podpoře osoby nebo skupiny osob připravujících se ke spáchání takového činu
- v jednání vedoucí k poskytnutí odměny nebo odškodnění pachatele trestného činu teroru, teroristického útoku, účasti na teroristické skupině, podpory a propagace terorismu nebo trestného činu vyhrožování teroristickým činem nebo trestného činu, nebo osoby pachateli blízké ve smyslu trestního zákona, nebo sbírání prostředků na takovou odměnu nebo na odškodnění
- ve financování šíření zbraní hromadného ničení a to ve formě shromažďování nebo poskytnutí peněžních prostředků nebo jiného majetku s vědomím, že bude, byť jen zčásti použit šířitelem zbraní hromadného ničení nebo pro podporu této činnosti

KONTROLA KLIENTŮ

Kontrola klientů se provádí zejména

- při provedení obchodu v hodnotě přesahující 15.000 EUR mimo obchodní vztah
- před vznikem obchodního vztahu
- v průběhu obchodního vztahu při zohlednění rizikového profilu klientů
- při obchodech s politicky exponovanou osobou (PEP)
- s osobou usazenou v třetí vysoce rizikové zemi (např. Rusko)
- v případě podezřelého obchodu

Smyslem kontroly je získat další specifické a detailní informace nebo dokumenty, na základě kterých lze stanovit rizikový profil klientů, upřesnit účel a povahu obchodního vztahu, podnikání klientů a dále umožňují přezkoumat prováděné obchody v kontextu se znalostí podnikatelského a rizikového profilu nebo umožní zjistit původ peněžních prostředků a majetku (specificky u PEP).

ZNAKY A TYPOLOGIE PODEZŘELÝCH OBCHODŮ

Podezřelým obchodem se pro účely tohoto zákona rozumí obchod uskutečněný za okolností **vyvolávajících podezření** ze snahy o legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo podezření, že v obchodu užitě prostředky jsou určeny k financování terorismu, nebo že obchod jinak souvisí nebo je spojen s financováním terorismu, anebo jiná skutečnost, která by mohla takovému podezření nasvědčovat.

- problémy při identifikaci klienta
- požadavek na neobvyklé podmínky k produktu nebo službě
- požadovaný obchod nebo služba neodpovídá profilu klienta
- nervozita klienta
- za klienta jedná třetí osoba – prostředník
- snaha o minimální kontakt klientů s institucí
- neobvyklé převody peněžních prostředků nebo majetku
- klientem jsou sdělovány zavádějící nebo přímo nepravdivé informace
- klientem jsou předkládány upravené nebo přímo falšované dokumenty

**BUDOUCNOST
JSTE VY**  **KB**